

Приложение №1  
к Годовому отчету  
АО «РЛК Республики Татарстан»  
по итогам работы за 2021 год

**Аудиторское заключение по результатам проведения  
аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Общества за 2021 год (РСБУ) с приложением Годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за  
2021 год (РСБУ)**

# ФБК

Акционерное общество  
«Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»

## Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год

Москва | 2022



«Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее – АО «РЛК Республики Татарстан»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о финансовых результатах за 2021 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2021 год, пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год, включая основные положения учетной политики.

## Основание для выражения мнения

## Важные обстоятельства

Общество с ограниченной ответственностью

**ФБК**

**Аудиторское заключение**

ОГРН 1027700058286 г. Москва, Чкаловский район, в/кв. 10



## Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### *Учет НДС в составе расходов и стоимости предметов лизинга – пункт 3.6 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности*

В 2021 году руководством АО «РЛК Республики Татарстан» был пересмотрен подход к ведению раздельного учета НДС при получении бюджетных инвестиций в рамках положений статьи 170 Налогового кодекса РФ, соответственно, была пересчитана сумма НДС, подлежащая отнесению на расходы и включению в стоимость предметов лизинга. По причине неоднозначности трактовки статьи 170 Налогового кодекса РФ применительно к операциям АО «РЛК Республики Татарстан» и отсутствия соответствующих разъяснений контролирующих органов, АО «РЛК Республики Татарстан» разработало методику раздельного учета НДС с учетом специфики лизинговой деятельности. По причине существенности суммы НДС, а также значительной доле профессионального суждения в данной ситуации рассматриваемый вопрос является ключевым для целей аудита.

Мы оценили общую адекватность разработанной методологии раздельного учета НДС, провели выборочное тестирование суммы НДС, подлежащей отнесению на расходы, величины, включенной в стоимость активов, а также подлежащей списанию в течение периода эксплуатации. Мы проанализировали полноту и корректность раскрытий в пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» за 2021 год.

### *Дебиторская задолженность – пункт 3.6 пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности*

АО «РЛК Республики Татарстан» имеет существенные остатки дебиторской задолженности контрагентов, включая будущие лизинговые платежи, отраженные по строке 1230 «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса на 31 декабря 2021 года. Ряд лизингополучателей испытывает финансовые трудности, и, следовательно, существует риск непогашения (или неполного погашения) данной задолженности. Признание дебиторской задолженности сомнительной и определение величины резерва по сомнительному долгу основывается на определенных допущениях, а именно: на оценке платежеспособности должника, количества дней просрочки, наличия обеспечения и вероятности погашения долга полностью или частично. В силу этого оценка дебиторской задолженности с учетом резерва по сомнительным долгам представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса погашения дебиторской задолженности; тестирование получения денежных средств после отчетной даты; тестирование обоснованности расчета резерва по сомнительным долгам, принимая во внимание доступную из внешних источников информацию о степени кредитного риска в отношении дебиторской задолженности, а также используя наше собственное понимание размеров сомнительной дебиторской задолженности в целом по отрасли. Мы также выполнили процедуры в отношении раскрытий, сделанных АО «РЛК Республики Татарстан» в пункте 3.6 «Дебиторская задолженность» пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.



## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «РЛК Республики Татарстан» за 2021 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «РЛК Республики Татарстан» за 2021 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «РЛК Республики Татарстан» за 2021 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения Совета Директоров АО «РЛК Республики Татарстан».

## Ответственность руководства и Совета Директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Совет Директоров АО «РЛК Республики Татарстан» несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

## Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они



могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом Директоров аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету Директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета Директоров аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или,

# ФБК

когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Президент ООО «ФБК»



С.М. Шапигузов  
На основании Устава,  
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,  
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение



А.А. Терехина  
(квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.  
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения  
«16» февраля 2022 года



## Аудируемое лицо

### Наименование:

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (АО «РЛК Республики Татарстан»).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 03 августа 2017 г. за основным государственным регистрационным номером 1171690077019.

## Аудитор

### Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

### Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



# Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2021 г.

		Форма по ОКУД	Коды		
		Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация	Акционерное общество "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН"	по ОКПО	31	12	2021
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	19087446		
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу)	по	1655390177		
Организационно-правовая форма / форма собственности	Непубличные акционерные общества / Частная собственность	по	64.91		
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Местонахождение (адрес)	420107, Татарстан Респ, Казань г, Петербургская ул, д. № 28	по ОКЕИ	384		
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту <input checked="" type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ					
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "ФБК"					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора		ИНН	7701017140		
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора		ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286		

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
3.1	Нематериальные активы	1110	225	252	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
3.2	Основные средства	1150	994	1 484	2 594
3.3	Доходные вложения в материальные ценности	1160	85 044	89 225	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
3.3	Отложенные налоговые активы	1180	828	1 894	750
3.4	Прочие внеоборотные активы	1190	187 720	126 802	236 200
	Итого по разделу I	1100	274 811	219 657	239 544
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
3.5	Запасы	1210	1	-	3
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.6	Дебиторская задолженность	1230	1 909 826	1 974 891	1 163 597
3.7	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	166 813	160 490
3.8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	334 929	210 013	878 795
3.9	Прочие оборотные активы	1260	375 125	363 944	214 933
	Итого по разделу II	1200	2 619 881	2 715 661	2 417 817
	<b>БАЛАНС</b>	1600	2 894 691	2 935 318	2 657 362







**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2021 г.

Организация **Акционерное общество "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН"**  
Идентификационный номер налогоплательщика  
Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу)**  
Организационно-правовая форма / форма собственности **Непубличные акционерные общества / Частная собственность**  
Единица измерения: в тыс. рублей

Форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)  
по ОКПО  
ИНН  
по ОКВЭД 2  
по ОКОПФ / ОКФС  
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
31	12	2021
19087446		
1655390177		
64.91		
12267	16	
384		


Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
4.1	Выручка	2110	121 313	99 061
4.2	Себестоимость продаж	2120	(33 620)	(20 409)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	87 693	78 652
	Коммерческие расходы	2210	-	-
4.3	Управленческие расходы	2220	(41 114)	(43 603)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	46 579	35 049
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
4.4	Проценты к получению	2320	11 436	29 807
	Проценты к уплате	2330	-	-
4.4	Прочие доходы	2340	100 544	44 523
4.4	Прочие расходы	2350	(124 124)	(60 828)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	34 435	48 551
	Налог на прибыль	2410	(9 971)	(9 557)
	в том числе:			
4.5	текущий налог на прибыль	2411	(8 941)	(10 831)
4.5	отложенный налог на прибыль	2412	(1 030)	1 275
	Прочее	2460	(55)	(3)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	24 409	38 991





Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	24 409	38 991
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0,0122	0,0195
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель


  
(подпись)

Шулина Елена Юрьевна

(расшифровка подписи)



15 февраля 2022 г.



# Отчет об изменениях капитала за Январь - Декабрь 2021 г.

Коды		
0710004		
31	12	2021
19087446		
1655390177		
64.91		
12267	16	
384		

форма по ОКУД  
Дата (число, месяц, год)  
по ОКПО  
ИНН  
по  
ОКВЭД 2  
по ОКФС / ОКФС  
по ОКЕИ

Акционерное общество "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической

Деятельность по финансовой аренде (лизингу)

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные

общества / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

## 1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3100	2 000 000	-	-	2 460	95 056	2 097 516
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	38 991	38 991
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	38 991	38 991
переоценка имущества	3212	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	-	-	-	(22 395)	(22 395)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	(22 395)	(22 395)

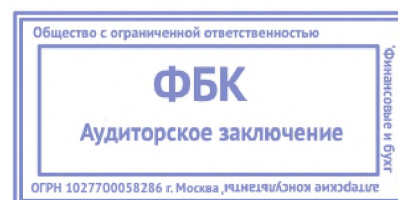


Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	3 459	(3 459)	X
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3200	2 000 000	-	-	5 919	108 193	2 114 112
За 2021 г.							
Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	24 409	24 409
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости	3315	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	(19 496)	(19 496)
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	(19 496)	(19 496)
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	1 950	(1 950)	X
Величина капитала на 31 декабря 2021 г.	3300	2 000 000	-	X	7 869	111 157	2 119 026



2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	Изменения капитала за 2020 г.		На 31 декабря 2020 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	2 097 516	38 991	(22 395)	2 114 112
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	2 097 516	38 991	(22 395)	2 114 112
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	95 056	38 991	(25 854)	108 193
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	95 056	38 991	(25 854)	108 193
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-



### 3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Чистые активы	3600	2 119 026	2 114 112	2 097 516



Руководитель (подпись)

Шулина Елена Юрьевна (расшифровка подписи)





**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2021 г.**

Организация **Акционерное общество "РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН"** Форма по ОКУД **0710005**  
 Дата (число, месяц, год) \_\_\_\_\_ по ОКПО **19087446**  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН **1655390177**  
 Вид экономической деятельности **Деятельность по финансовой аренде (лизингу)** по ОКВЭД 2 **64.91**  
 Организационно-правовая форма / форма собственности \_\_\_\_\_ по ОКОПФ / ОКФС **12267 16**  
**Непубличные акционерные общества / Частная собственность** по ОКЕИ **384**  
 Единица измерения: в тыс. рублей

Коды		
31	12	2021
19087446		
1655390177		
64.91		
12267	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	731 110	464 331
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	632 815	424 440
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
	4114	-	-
прочие поступления	4119	98 295	39 891
Платежи - всего	4120	(753 792)	(1 122 890)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(701 173)	(1 015 302)
в связи с оплатой труда работников	4122	(45 506)	(46 783)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(3 847)	(10 048)
	4125	-	-
прочие платежи	4129	(3 266)	(50 757)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(22 682)	(658 559)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	171 254	400 645
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	165 000	375 360
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	6 254	25 285
	4215	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(4 287)	(390 146)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(4 287)	(270)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	(389 876)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-
	4225	-	-
прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	166 967	10 499

Общество с ограниченной ответственностью  
**ФБК**  
 Аудиторское заключение  
 166 967 10 499





**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «Региональная лизинговая компания  
Республики Татарстан» за 2021 год

Казань





## Содержание

1. Общие сведения .....	3
2. Учетная политика .....	6
3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса.....	19
3.1. Нематериальные активы (строка 1110 Бухгалтерского баланса).....	19
3.2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности.....	19
3.3. Отложенные налоговые активы (строка 1180 Бухгалтерского баланса) .....	19
3.4. Прочие внеоборотные активы (строка 1190 Бухгалтерского баланса).....	20
3.5. Запасы (строка 1210 Бухгалтерского баланса).....	20
3.6. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Бухгалтерского баланса).....	20
3.7. Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Бухгалтерского баланса) .....	21
3.8. Прочие оборотные активы (строка 1260 Бухгалтерского баланса).....	21
3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 Бухгалтерского баланса).....	22
3.10. Уставный капитал (строка 1320 Бухгалтерского баланса).....	23
3.11. Распределение прибыли .....	23
3.12. Отложенные налоговые обязательства (строка 1420 Бухгалтерского баланса).....	24
3.13. Кредиторская задолженность (строка 1520 Бухгалтерского баланса).....	24
3.14. Доходы будущих периодов (строка 1530 Бухгалтерского баланса).....	24
3.15. Оценочные обязательства (строка 1540 Бухгалтерского баланса).....	24
3.16. Прочие обязательства (краткосрочные) (строка 1550 Бухгалтерского баланса) .....	25
4. Пояснения к существенным статьям отчета о прибылях и убытках.....	25
4.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности.....	25
4.2. Состав себестоимости продаж по элементам затрат .....	25
4.3. Управленческие расходы по элементам затрат.....	26
4.4. Прочие доходы и расходы.....	26
4.5. Расходы по налогу на прибыль.....	27
5. Обеспечения обязательств полученные .....	27
6. Активы и обязательства в иностранной валюте.....	28
7. Условные обязательства и условные активы .....	28
8. События после отчетной даты .....	28
9. Управление рисками.....	28
10. Информация о связанных сторонах.....	32



Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее – Общество) за 2021 год, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, действующими в Российской Федерации.

Все суммы представлены в тыс. рублей, отрицательные показатели представлены в скобках.

## 1. Общие сведения

Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (АО «РЛК Республики Татарстан») является непубличным акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации 03 августа 2017 года.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1655390177

Код причины постановки на учет (КПП): 165501001

Место нахождения Общества: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Петербургская, дом 28.

Контактный телефон: 8 (843) 524-72-32.

Адрес электронной почты: [info@rlcrt.ru](mailto:info@rlcrt.ru).

Основной вид деятельности Общества: «Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)» (код ОКВЭД 64.91).

В перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ Общество не включено.

Среднесписочная численность работников Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 27 (двадцать семь) человек, на 31 декабря 2020 г. составила 29 (двадцать девять) человек, на 31 декабря 2019 г. составляла 29 (двадцать девять) человек.

Реестродержателем Общества является Казанский филиал акционерного общества «Регистраторское общество «СТАТУС» (местонахождение/ почтовый адрес: 420043, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Вишневого, д. 26, офис 201), действующее на основании лицензии на осуществлении деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00304 от 12.03.2004 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2021 г. составил 2 000 000 000 (два миллиарда) рублей и составлен из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами (размещенных акций).

Уставный капитал Общества разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 2 000 000 (двух миллионов) штук.

Номинальная стоимость одной акции составляет 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Сведения о выпусках ценных бумаг Общества:

Вид, категория (тип) ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг – 1-01-54463-К.

Дата присвоения индивидуального государственного регистрационного номера – 15 сентября 2017 г.

Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Орган, осуществивший присвоение выпуску ценных бумаг государственного регистрационного номера – Центральный банк Российской Федерации (Банк России), Волго-Вятское главное управление Отделения-Национальный банк по Республике Татарстан.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска – 1 000 (одна тысяча) рублей 00 копеек.

Способ размещения ценных бумаг выпуска – распределение среди учредителей при учреждении акционерного общества.

Количество подлежащих размещению ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным решением о выпуске ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Количество размещенных ценных бумаг выпуска в соответствии с зарегистрированным отчетом об итогах выпуска ценных бумаг – 2 000 000 (два миллиона) штук.

Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг – 15 сентября 2017 г.

Состояние ценных бумаг выпуска – находятся в обращении.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. дополнительный выпуск акций Общества не осуществлялся.

Привилегированные акции в уставном капитале Общества отсутствуют.





По состоянию на 31 декабря 2021 г. акционерами Общества являются акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация МСП») (далее – Корпорация) и Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан (далее – МЗИО).

Доля участия Корпорации в уставном капитале Общества составляет 75% обыкновенных акций.

Доля участия Республики Татарстан в уставном капитале Общества составляет 25% обыкновенных акций.

Общество создано без ограничения срока и действует в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. Общество не заключало договоров купли-продажи акций, долей, паев хозяйственных товариществ и обществ.

Дочерних, зависимых обществ Общество не имеет.

### **Общее собрание акционеров Общества**

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.

Общество обязано ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров.

Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания отчетного года.

На годовом Общем собрании акционеров должны решаться вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии Общества, утверждении Аудитора Общества, вопросы, предусмотренные подпунктами 11 и 11.1 пункта 1 статьи 48 Федерального закона «Об акционерных обществах», а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров.

Проводимые помимо годового Общего собрания акционеров являются внеочередными.

Местом проведения Общего собрания акционеров Общества могут быть определены город Москва или город Казань.

Вопросы относящиеся к компетенции Общего собрания акционеров определены в пункте 13.2 Устава Общества.

### **Совет директоров Общества**

В соответствии с Законом № 208-ФЗ Совет директоров является коллегиальным органом управления Общества, который сформирован общим собранием акционеров Общества в составе 9 (девяти) членов (протокол №14 внеочередного общего собрания акционеров АО «РЛК Республики Татарстан» от 25.06.2021 г.). Члены Совета директоров Общества избираются Общим собранием акционеров на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из состава членов Совета директоров большинством голосов.

Совет директоров Общества принимает решения по вопросам, отнесенным к его компетенции Уставом Общества, федеральными законами и принимаемыми на их основе иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Совет директоров осуществляет общее руководство, надзор и контроль деятельности Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Общества и Законом № 208-ФЗ к компетенции Общего собрания акционеров Общества. Совет директоров осуществляет стратегическое управление Обществом, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Общества, а также реализует иные ключевые функции, предусмотренные Уставом Общества.

Положение о Совете директоров Общества утверждено внеочередным общим собранием акционеров Общества (протокол №12 от 09.12.2020 г.).





**Таблица 1. Состав Совета директоров Общества на 31 декабря 2021 г.**

Ф.И.О.	Должность на момент назначения
Ларионова Наталья Игоревна	Статс-секретарь – заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
Саматов Тимур Ильгизович	Заместитель министра промышленности и торговли Республики Татарстан
Агеев Шамиль Рахимович	Председатель правления Торгово-промышленной палаты Республики Татарстан
Гончарова Татьяна Вячеславовна	Руководитель Дирекции по управлению дочерними и зависимыми лизинговыми компаниями, и инвестициями акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
Баскин Антон Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
Лагунцов Алексей Евгеньевич	Руководитель Дирекции безопасности и антикоррупционной работы акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Первый заместитель министра экономики Республики Татарстан -директор Департамента развития предпринимательства. Заместитель Председателя Совета директоров Общества.
Жукова Светлана Борисовна	Заместитель Генерального директора акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
Левин Михаил Юрьевич	Заместитель руководителя Дирекции управления рисками акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Вознаграждение членам Совета директоров в 2020-2021 годах не выплачивалось.

### Правление Общества

Правление Общества действует на основании Устава Общества, Закона № 208-ФЗ и Положения о Правлении Общества, утвержденного Внеочередным общим собранием акционеров Общества (протокол №12 от 09.12.2020 г.).

Правление Общества является коллегиальным исполнительным органом управления, осуществляющим вместе с единоличным исполнительным органом – Генеральным директором Общества – руководство текущей деятельностью Общества, и входит в систему органов управления Общества.

Члены Правления Общества, за исключением Генерального директора Общества, назначаются на должность Советом директоров Общества без ограничения срока полномочий.

Количественный и персональный состав Правления Общества определен Советом директоров Общества и приведен в таблице 2.

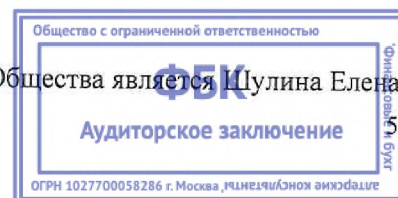
**Таблица 2. Состав Правления Общества**

Ф.И.О.	Должность на момент определения
Шулина Елена Юрьевна	Генеральный директор Общества. Председатель Правления Общества
Абросимов Андрей Юрьевич	Руководитель Службы безопасности
Шакиров Дамир Тимурович	Директор Департамента рисков
Сатдарова Дина Рафиковна	Руководитель Службы кредитного анализа
Москвин Анатолий Валерьевич	Директор департамента продаж

Вознаграждение членам Правления Общества в 2021 году не выплачивалось.

### Единоличный исполнительный орган

По состоянию на 31 декабря 2021 года Генеральным директором Общества является Шулина Елена





Юрьевна. Назначен решением Совета директоров от 14.04.2021 года (протокол № 142) сроком на 3 года. Акциями Общества Генеральный директор Общества в течение отчетного периода не владел.

#### **Ревизионная комиссия**

Ревизионная комиссия для проверки АО «РЛК Республики Татарстан» в 2021 году утверждена решением Общего собрания акционеров акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (протокол № 14 от 25.06.2021 года). Ревизионная комиссия, по состоянию на 31.12.2021, состоит из следующих лиц:

- Журавлев Алексей Вячеславович;
- Садретдинов Альберт Аглямович;
- Закирова Гульназ Алфитовна.

В 2021 году избранная Ревизионная комиссия провела проверку финансово-хозяйственной деятельности Общества по итогам 2020 года, по результатам которой выдала заключение и подготовила отчет.

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии за 2021 год составило 104,4 тыс. рублей, включая страховые взносы.

Положение о Ревизионной комиссии Общества утверждено Внеочередным общим собранием акционеров Общества (протокол №1 от 20.12.2017 г.)

#### **Сведения об аудитор**

Аудитором общества является Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ОГРН 1027700058286, ИНН 7701017140, адрес местонахождения: 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ, основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11506030481 в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»).

## **2. Учетная политика**

Бухгалтерская отчетность Общества подготовлена исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности с учетом изложенных ниже особенностей, позволяющих, по мнению руководства Общества, сформировать наиболее полное и достоверное представление о финансовом положении Общества, финансовых результатах его деятельности и движении денежных средств.

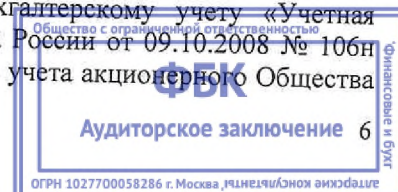
#### **Допущение непрерывности деятельности**

При формировании учетной политики Общества и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагалось, что Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

30.11.2021 решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол № 126) поручено АО «Корпорация «МСП» обеспечить реорганизацию региональных лизинговых компаний, созданных с участием АО «Корпорация «МСП» (далее - РЛК), в целях создания лизинговой компании, реализующей лизинговые программы для субъектов малого и среднего предпринимательства, путем слияния выделяемых из РЛК акционерных обществ и участия в указанной лизинговой компании АО «Корпорация «МСП» в качестве единственного акционера, владеющего 100% акций создаваемой лизинговой компании. На дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества руководство не располагает информацией о предположительной дате реорганизации Общества.

Последняя редакция учетной политики по бухгалтерскому учету акционерного общества «РЛК Республики Татарстан» (далее – Учетная политика), утверждена Советом директоров АО «РЛК Республики Татарстан» 27.07.2021 г. (Протокол №151), внесены изменения 29.11.2021 (Протокол №159).

Учетная политика акционерного Общества «Региональная Лизинговая Компания Республики Татарстан» (далее – Учетная политика) формируется во исполнение требований Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденного приказом Минфина России от 09.10.2008 № 106н (далее – ПБУ 1/2008), в целях раскрытия способов ведения бухгалтерского учета акционерного Общества





«Региональная Лизинговая Компания Республики Татарстан».

Учетная политика вводится в действие с 01 января 2021г. и применяется последовательно от одного отчетного периода к другому в целях обеспечения непрерывности учета, достоверности и сопоставимости бухгалтерской отчетности.

В соответствии с Уставом акционерного Общества «Региональная Лизинговая Компания Республики Татарстан», утвержденным Внеочередным общим собранием акционеров «20» ноября 2018 года, протокол №5 (далее – Устав), с изменениями №1, утвержденными общим собранием акционеров «10» января 2019 (протокол №6), с изменениями №2, утвержденными общим собранием акционеров «27» июня 2019 года (протокол №8), с изменениями №3, утвержденными общим собранием акционеров «26» июня 2020 года (протокол №11):

- утверждение и изменение Учетной политики относятся к компетенции Совета директоров;
- принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях соблюдения основных принципов Учетной политики, утвержденной Советом директоров, относится к компетенции Правления Общества.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета Общества, разработанный на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций (далее – Инструкция), утвержденных приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Общества.

В случае возникновения фактов хозяйственной деятельности, корреспонденция по которым не предусмотрена в типовой схеме, она может быть дополнена при соблюдении единых подходов, установленных Инструкцией.

Бухгалтерский учет ведется автоматизировано с использованием программного продукта «1С: Предприятие 8.3».

Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется в рублях и копейках.

## Основные средства

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01, и стоимость которых составляет более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете на счете 01 «Основные средства» и в бухгалтерской отчетности в составе основных средств.

Активы, в отношении которых выполняются условия, предусмотренные в пункте 4 ПБУ 6/01, и стоимость которых составляет не более 40 000 рублей за единицу, отражаются в бухгалтерском учете на счете 10 «Материалы» и в бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов. В целях обеспечения сохранности этих объектов при эксплуатации контроль за их движением возложен на структурное подразделение, осуществляющее функции по материально-техническому обеспечению деятельности Общества.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость (далее – НДС) и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). В первоначальную стоимость объектов основных средств включаются затраты на их доставку и приведение в состояние, пригодное для использования.

Стоимость объектов основных средств, выраженных в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли в соответствии с пунктами 4, 5, 7 ПБУ 3/2006.

Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с пунктом 20 ПБУ

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом исходя из сроков полезного использования.

Суммы начисленной амортизации объектов основных средств отражаются в бухгалтерском учете на счете 02 «Амортизация основных средств».

Общество не производит переоценку стоимости объектов основных средств, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Основные средства, полученные в аренду, учитываются на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Затраты по ремонту (текущему и капитальному) основных средств включаются в расходы по



обычным видам деятельности в отчетном периоде их осуществления, без создания ремонтного фонда.

Инвентаризация основных средств проводится ежегодно в соответствии с пунктом 4.2. подраздела 4 раздела 1 Учетной политики.

### Учет доходных вложений в материальные ценности

Учет доходных вложений в материальные ценности ведется по правилам учета основных средств с учетом особенностей лизинговой деятельности.

Основные средства, которые передаются лизингополучателю по Договору лизинга, учитываются на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Учет основных средств на балансе лизингодателя

В целях организации учета основных средств, являющихся предметом лизинга, в составе счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» выделяются субсчета:

03.01 «Имущество для сдачи в лизинг»

03.02 «Имущество, переданное в лизинг»

03.09 «Выбытие лизингового имущества»

Срок полезного использования объекта основных средств, предназначенного для передачи в лизинг, определяется в соответствии с п.20 ПБУ 6/01, исходя из срока Договора лизинга, либо исходя из нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Стоимость основных средств, учитываемых в соответствии с условиями Договора лизинга на балансе лизингодателя, погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации по данным объектам производится линейным способом исходя из сроков их полезного использования.

Учет основных средств на балансе лизингополучателя.

Основные средства передаются на баланс лизингополучателю актом ОС-1 по стоимости, равной Цене Договора лизинга.

Первоначальная стоимость основных средств, переданных в лизинг на баланс лизингополучателя, учитывается на счете 97.22 «Стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя».

Отражение стоимости предмета лизинга, переданного на баланс лизингополучателя, на дату передачи:

Д-т 03.02 К-т 03.01 - первоначальная стоимость предмета лизинга

Д-т 03.09 К-т 03.02 – передача предмета лизинга на баланс лизингополучателя

Д-т 97.22 К-т 03.09 - первоначальная стоимость предмета лизинга

Д-т 011 - отражение переданного предмета лизинга по стоимости, равной Цене Договора лизинга.

Затраты на ремонт основных средств, являющихся предметом лизинга, несет лизингополучатель.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности стоимость предмета лизинга, переданного на баланс лизингополучателя отражается в соответствии с п.5.8 учетной политики.

В случае нарушения лизингополучателем условий Договора лизинга лизингодатель имеет право на его расторжение и изъятие предмета лизинга.

### Учет материально-производственных запасов

Начиная с 2021 года, учет материально-производственных запасов (далее – МПЗ) осуществляется в соответствии с Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 N 180н (далее – ФСБУ 5/2019).

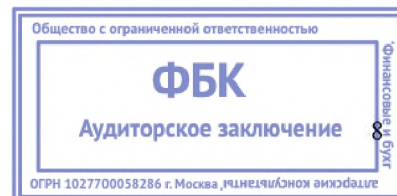
Учет запасов ведется на счете 10 «Материалы» без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» по фактической себестоимости в соответствии с требованиями ФСБУ 5/2019.

Запасы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Затраты по заготовлению и доставке, включаемые в полную покупную стоимость запасов, распределяются между единицами запасов пропорционально их стоимости.

При отпуске запасов в производство и ином выбытии применяется метод оценки по средней себестоимости.

Учет запасов ведется по номенклатурным номерам, по видам запасов.

Общество отражает последствия изменения учетной политики в связи с началом действия ФСБУ 5/2019 «Запасы» перспективно в соответствии с п. п. 47, 48 ФСБУ 5/2019.





## Учет финансовых вложений

Учет финансовых вложений, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения представляются с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока их обращения (погашения).

Финансовые вложения рассматриваются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные финансовые вложения отражаются как долгосрочные.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости и отражаются на счете 58 «Финансовые вложения» в разрезе видов финансовых вложений.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретаемых за плату, признается сумма всех фактических затрат на их приобретение. Затраты, формирующие первоначальную стоимость финансовых вложений, подразделяются на:

- договорную стоимость финансовых вложений, уплачиваемую продавцу при их приобретении;
- сумму иных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений в зависимости от их характера, порядка приобретения и использования может быть серия, партия и другая однородная совокупность финансовых вложений.

Единицей бухгалтерского учета облигаций федерального займа является номер выпуска.

Финансовые вложения, текущую рыночную стоимость которых можно определить в установленном порядке, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку Общество производит ежемесячно.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

Финансовые вложения, текущая рыночная стоимость которых не определяется, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения.

По долговым ценным бумагам, текущая рыночная стоимость по которым не определяется, разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере получения причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которого определяется, его стоимость определяется исходя из последней оценки.

При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, текущая рыночная стоимость которого не определяется, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой способом по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.

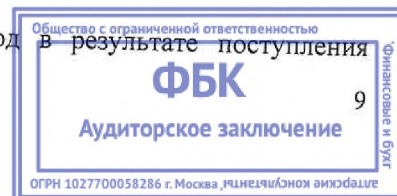
При возникновении ситуации возможного обесценения финансовых вложений с неопределенной текущей рыночной стоимостью Общество один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года проводит проверку наличия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Если результаты проверки подтверждают наличие существенного снижения стоимости финансовых вложений, формируется резерв под их обесценение.

В бухгалтерской отчетности стоимость таких финансовых вложений показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

## Учет доходов

Учет доходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (далее – ПБУ 9/99).

Доходами Общества признается увеличение экономических выгод





активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала Корпорации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы в зависимости от их характера, условий получения и направлений деятельности Общества подразделяются на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие доходы.

Для целей бухгалтерского учета в качестве доходов от обычных видов деятельности признаются:

- доходы от лизинговых операций;
- доходы от услуг аренды;
- выкупные платежи по Договорам лизинга;
- другие доходы от обычных видов деятельности (доходы от прочих посреднических услуг или услуг управления и т.д.).

Для целей бухгалтерского учета в качестве прочих доходов признаются:

- доходы от реализации ОС;
- доходы от реализации НМА;
- доходы от реализации изъятого имущества;
- доходы от реализации прочего имущества;
- доходы от размещения денежных средств на депозитах;
- доходы от реализации ценных бумаг (акций, векселей и т.д.);
- доходы от реализации финансовых вложений;
- процентные (купонные) доходы от номинальной стоимости ОФЗ;
- доходы от погашения ОФЗ;

– доходы от восстановления резервов по сомнительным долгам;

– проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете Общества в этом банке;

- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;
- поступления по возмещению причиненных Обществу убытков;
- поступления по возмещению расходов лизингодателя;
- страховое возмещение, полученное по имуществу, переданному по Договору лизинга;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- прочие доходы.

Для обобщения в течение отчетного периода информации о доходах от обычных видов деятельности применяется субсчет «Выручка» счета 90 «Продажи», учет на котором ведется в разрезе операций, облагаемых НДС и не облагаемых НДС.

Для обобщения в течение отчетного периода информации о прочих доходах применяется субсчет «Прочие доходы» счета 91 «Прочие доходы и расходы», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов прочих доходов.

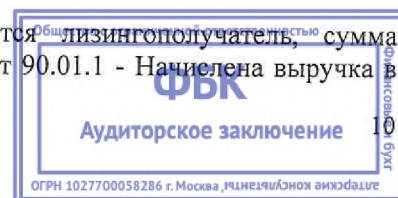
Учет доходов от обычных видов деятельности ведется по методу начисления с отражением в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Дата признания выручки от реализации товаров и прочего имущества определяется на момент отгрузки товаров (перехода права собственности), принятия работ заказчиком, оказания услуг и предъявления покупателям (заказчикам) расчетных документов независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества или имущественных прав в их оплату, если только иная дата перехода права собственности на товар, принятия работ заказчиком, оказания услуг не обусловлена договором.

Доходы по Договору лизинга признаются на последний день отчетного периода исходя из сумм лизинговых платежей, предусмотренных к начислению графиком лизинговых платежей в Договоре лизинга.

По Договору лизинга, балансодержателем в котором является лизингодатель, сумма начисленных лизинговых платежей отражается проводкой: Д-т 62.01 К-т 90.01.1 - начислены текущие лизинговые платежи по субконто «Доходы от лизинговых операций»;

По Договору лизинга, балансодержателем в котором является лизингополучатель, сумма начисленных лизинговых платежей отражается проводкой: Д-т 98.01 К-т 90.01.1 - Начислена выручка в





части инвестиционных затрат.

Доходы по договорам, заключенным в условных денежных единицах, начисляются по курсу Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) на последний календарный день месяца в части неоплаченных лизинговых платежей и по курсу ЦБ РФ на день оплаты в части лизинговых платежей, оплаченных предварительно, если иное не указано в договоре.

Для обобщения информации о доходах, полученных (начисленных) в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, а также отражения сумм доходов по Договорам лизинга, балансодержателем в которых является лизингополучатель, за весь период действия договора применяется счет 98 «Доходы будущих периодов».

В бухгалтерской (финансовой) отчетности по Договорам лизинга, балансодержателем в которых является лизингополучатель, сумма доходов будущих периодов за весь период действия договора отражается с учетом п. 5.8 настоящей Учетной политики.

Признание прочих доходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV ПБУ 9/99.

Процентный доход от вложений в депозиты банков признается в сумме, начисленной за месяц, в последний день месяца (в течение срока депозита) и на дату окончания срока депозита.

Процентный (купонный) доход от номинальной стоимости ОФЗ признается ежемесячно на наиболее раннюю из следующих дат:

- день выплаты купонного дохода;
- день реализации облигации;
- день погашения облигации;
- последний день месяца.

#### Учет расходов

Учет расходов осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (далее – ПБУ 10/99).

Под расходами Общества признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала Общества, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности Общества подразделяются на:

– расходы по обычным видам деятельности, в том числе прямые и косвенные (общехозяйственные) расходы;

– прочие расходы.

Расходы по обычным видам деятельности Общества подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, прочие или иные доходы и от формы осуществления расходов (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Для обобщения в течение отчетного периода информации о прямых расходах по обычным видам деятельности применяется счет 20 «Основное производство» в разрезе отдельных видов расходов и статей затрат финансового и операционного плана Общества:

- прямые расходы по лизинговым операциям;
- амортизация доходных вложений в материальные ценности;
- расходы по списанию стоимости имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя;
- расходы по страхованию лизингового имущества;
- оплата труда персонала, страховые взносы по оплате труда персонала следующих структурных подразделений:

- Департамент продаж;
  - Служба кредитного анализа;
  - Департамент рисков;
  - Отдел по работе с проблемными активами.
- прочие прямые расходы, связанные с лизинговыми операциями





- прямые расходы по другим обычным видам деятельности.

Прямые расходы по обычным видам деятельности признаются расходами текущего отчетного периода и ежемесячно списываются в дебет субсчета «Себестоимость продаж» счета 90 «Продажи».

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, применяется счет 97 «Расходы будущих периодов», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов расходов:

- расходы, связанные с приобретением неисключительных прав на использование результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;
- прочие расходы будущих периодов.

Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования не более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Оборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих оборотных активов.

Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих внеоборотных активов.

Расходы будущих периодов списываются на расходы текущего периода равномерно в течение срока полезного использования неисключительных прав на использование результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации.

В случае, когда в лицензионном или ином договоре (соглашении) не определен срок передачи неисключительных прав, срок использования неисключительного права составляет 5 лет.

Для обобщения в течение отчетного периода информации о первоначальной стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя применяется счет 97 «Расходы будущих периодов» на отдельном субсчете 97.22 «Стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя».

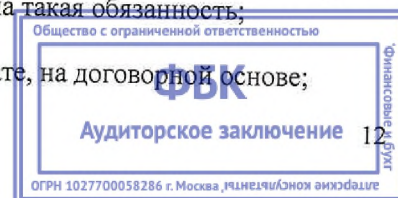
Расходы на приобретение предмета лизинга ежемесячно списываются со счета 97.22 «Стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя» пропорционально начисленным лизинговым платежам (в том числе суммы закрытия Авансового лизингового платежа) за отчетный месяц к Цене Договора лизинга и учитываются в составе расходов по обычным видам деятельности по счету 20.01 «Основное производство».

Для обобщения в течение отчетного периода информации о косвенных (общехозяйственных) расходах применяется счет 26 «Общехозяйственные расходы» в разрезе видов расходов, предусмотренных финансовым и операционным планом Общества.

Косвенные (общехозяйственные) расходы признаются расходами текущего отчетного периода и ежемесячно списываются в дебет субсчета «Управленческие расходы» счета 90 «Продажи».

Для целей бухгалтерского учета в качестве косвенных (общехозяйственных) расходов признаются:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда персонала структурных подразделений, за исключением структурных подразделений, относящихся к прямым затратам;
- страховые взносы, начисленные на оплату труда персонала структурных подразделений, за исключением структурных подразделений, относящихся к прямым затратам;
- амортизация основных средств Общества;
- суммы налогов и сборов;
- суммы портовых и аэродромных сборов;
- расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;
- расходы по набору работников, включая услуги специализированных организаций по подбору персонала;
- арендные платежи за арендуемое имущество;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- командировочные расходы;
- расходы на юридические и информационные услуги;
- расходы на консультационные и иные аналогичные услуги;
- расходы на аудиторские услуги;
- расходы на услуги по предоставлению работников сторонними организациями;
- расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством РФ на налогоплательщика возложена такая обязанность;
- представительские расходы;
- расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате, на договорной основе;













Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не обеспечена залогом, поручительством, гарантией и при этом:

- не погашена в сроки, установленные договором;
- с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу. В случае отсутствия информации о неплатежеспособности должника резерв по сомнительным долгам создается на общую сумму задолженности должника перед обществом (в том числе при наличии нескольких задолженностей у одного и того же должника) с учетом срока просрочки в следующем порядке:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в резерв включается полная сумма задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в резерв включается 50% от суммы задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней сумма создаваемого резерва не увеличивается.

В случае наличия информации о неплатежеспособности должника (резкого ухудшении финансового положения, начала процедуры банкротства и т.п.) в резерв по сомнительным долгам включается полная сумма задолженности независимо от срока ее возникновения.

В случае, если на момент составления отчетности у Общества имеются встречные обязательства перед контрагентом (кредиторская задолженность), сомнительным долгом признается дебиторская задолженность в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность Общества перед этим контрагентом.

В случае если на момент составления отчетности задолженность, отраженная на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату (конец отчетного периода), погашена, резерв на эту сумму не начисляется.

Резерв по сомнительным долгам создается по всей дебиторской задолженности, отраженной на счетах бухгалтерского учета 60, 62, 76.

Расчет суммы начисленного резерва оформляется бухгалтерской справкой. Величина созданного резерва по сомнительным долгам учитывается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

В случае поступления оплаты по дебиторской задолженности, на которую ранее были образованы резервы, суммы резервов подлежат восстановлению. Суммы восстановленных резервов отражаются по дебету счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы».

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, неизрасходованные суммы присоединяются на конец отчетного года к финансовым результатам.

Списание дебиторской задолженности, признаваемой безнадежным долгом, производится по результатам инвентаризации расчетов в отношении конкретного должника.

### Расчеты с подотчетными лицами

Выдача подотчетных сумм на хозяйственно-операционные расходы производится подотчетным лицам, перечень которых утверждается приказом Общества.

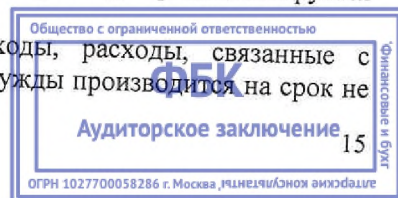
Денежные средства выдаются под отчет на хозяйственно-операционные расходы путем перечисления на банковскую карту подотчетному лицу на основании письменного заявления подотчетного лица, согласованного руководителем структурного подразделения, работником которого является подотчетное лицо, а также согласованного генеральным директором (заместителем генерального директора).

Заявление на выдачу подотчетных сумм должно содержать в себе информацию о сумме денежных средств, сроке, на который они выдаются, в пределах сроков, предусмотренных настоящего раздела, подпись и дату, и должны расходоваться строго по назначению.

Порядок и размеры возмещения командировочных расходов определяются Положением о командировочных расходах, утвержденным приказом генерального директора Общества.

Перечисление денежных средств под отчет на командировочные расходы регламентируется Положением о командировочных расходах.

Перечисление денежных средств под отчет на почтовые расходы, связанные с обслуживанием служебных автотранспортных средств, на хозяйственные нужды производится на срок не





Перечисление денежных средств под отчет может производиться на банковскую карту подотчетного лица, указанную в его заявлении, а также на банковские карты, открываемые Обществом и предназначенные для осуществления расчетов по командировочным, представительским и прочим расходам, порядок использования которых утверждается приказом Общества.

В случае наличия остатка по подотчетным суммам неизрасходованные средства удерживаются из заработной платы подотчетного лица за вторую половину месяца. Перерасход по авансовому отчету погашается на основании утвержденного авансового отчета.

Общество не проводит операций с наличными денежными средствами.

В отчете о движении денежных средств информация раскрывается в соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденного приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н:

## Учет налога на прибыль, отложенных налоговых активов и обязательств

Информация о постоянных и временных разниах отражается в регистрах, предусмотренных программным обеспечением «1С: Предприятие 8.3», а также во внесистемных бухгалтерских регистрах (таблицах, расчетах), состав которых утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Общества.

В аналитическом учете временные разницы учитываются дифференцированно по видам активов и обязательств, в оценке которых возникла временная разница.

В бухгалтерской отчетности отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются развернуто.

Исправление ошибок осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н (далее – ПБУ 22/2010).

Последствия изменений в Учетной политике и (или) исправления выявленных ошибок, которые оказали существенное влияние на финансовые результаты деятельности Общества, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективным методом путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за соответствующие отчетные периоды, представленных в бухгалтерской



отчетности за текущий отчетный год.

Существенные последствия изменений в Учетной политике отражаются в соответствии с требованиями ПБУ 1/2008.

Существенные ошибки исправляются в соответствии с требованиями ПБУ 22/2010.

Исправительные записи, связанные с последствиями изменений в Учетной политике и (или) исправлением выявленных ошибок, делаются в корреспонденции со счетом:

– 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – в случае их существенного влияния на финансовые результаты деятельности Общества;

– 91 «Прочие доходы и расходы» – в случае их несущественного влияния на финансовые результаты деятельности Общества.

В пояснительной информации к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах раскрывается информация о существенных ошибках предшествующих отчетных периодов, исправленных в отчетном периоде.

### **Инвентаризация, порядок и сроки проведения**

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности Общества проводится ежегодная инвентаризация имущества и финансовых обязательств Общества в соответствии с приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Инвентаризация имущества и финансовых обязательств Общества проводится по состоянию на 31 декабря отчетного года включительно. Работа по инвентаризации имущества и обязательств проводится перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества в период с 28 декабря текущего года по 20 января следующего года на основании организационно-распорядительных документов Общества, в которых устанавливаются перечень объектов, подлежащих инвентаризации, сроки проведения инвентаризации, а также утверждается состав инвентаризационных комиссий.

Внеплановые инвентаризации проводятся при:

- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже (за исключением случаев завершения Договоров лизинга путем продажи Предмета лизинга Лизингополучателю), а также при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;

- при смене материально ответственных лиц;

- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

- при реорганизации или ликвидации организации;

- в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

При выявлении фактов хищения или порчи имущества инвентаризация проводится только в случае, когда необходимо установить, какое именно имущество и в каком количестве похищено (испорчено). Если наименование и количество такого имущества достоверно установлены, инвентаризация не проводится.

Выявленные при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета оформляются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

### **Бухгалтерская (финансовая) отчетность, порядок и сроки представления**

Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Состав, адреса и сроки представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также иными нормативными актами Российской Федерации, регламентирующими ведение бухгалтерского учета.

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности разрабатываются на основе форм, утвержденных приказом Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», и утверждаются отдельным организационно-распорядительным документом Общества.





Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года не позднее 10 числа месяца по окончании отчетного периода и включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в валюте Российской Федерации (ч.7 ст.13 Закона №402-ФЗ).

Показатели об отдельных активах, обязательствах, поступлениях, доходах, расходах приводятся в бухгалтерской отчетности обособленно в случае их существенности.

Все существенные показатели раскрываются в бухгалтерской отчетности путем их отражения в отдельных строках, предусмотренных формами отчетности и приложениями к ним, утвержденными приказом генерального директора Общества.

В пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели, не имеющие дополнительных подстрок, раскрываются отдельно по видам исходя из количественного критерия существенности. Существенной при этом признается сумма, отношение которой к общему итогу данных за отчетный период по соответствующей строке отчетности составляет не менее 5%.

При перечислении оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг) дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

Дебиторская задолженность, направленная на приобретение основных средств или доходных вложений в материальные ценности, отражается в бухгалтерском балансе в качестве «Прочих внеоборотных активов» обособленно в дополнительной строке, и в оценке за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

В бухгалтерском балансе доходы будущих периодов (сальдо по счету 98.01, на котором ведется учет общей суммы лизинговых платежей по Договору лизинга) отражаются за минусом стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя (сальдо по счету 97.22, на котором ведется учет стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя). При получении предварительной

При получении предварительной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей уплате в бюджет в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

## Изменения в учетной политике

В соответствии с Приказом Минфина РФ от 15.11.2019 N 180н утвержден новый Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы» (далее – ФСБУ 5/2019). Общество применяет положения ФСБУ 5/2019, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

Изменения в порядке учета запасов, введенные в действие с 01.01.2021, не оказали существенного влияния на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2021 год, включая сравнительные показатели за предыдущий отчетный период.



### 3. Пояснения к существенным статьям бухгалтерского баланса

#### АКТИВ

#### 3.1. Нематериальные активы (строка 1110 Бухгалтерского баланса)

Данные о составе и движении нематериальных активов приведены в **Приложении 1 к Пояснениям**.

#### 3.2. Основные средства и доходные вложения в материальные ценности

Данные о составе и движении по группам основных средств и доходных вложений в материальные ценности приведены в **Приложении 2 к Пояснениям**.

Стоимость объектов основных средств и доходных вложений в материальные ценности погашается посредством начисления амортизации. Начисление амортизации производится линейным способом исходя из сроков их полезного использования.

Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01.

Группа основных средств	Способ амортизации	Нормативный срок служб
Офисное оборудование	линейный способ	2 - 3 лет
Транспортные средства	линейный способ	5 - 7 лет

Общество не производит переоценку стоимости объектов основных средств.

Движения имущества, которое по условиям договора учитывается на балансе лизингополучателя:

Показатели	На начало отчетного года	Поступило	Выбыло	На конец отчетного года
Оборудование	91 402	715 194	(702 570)	104 026
ИТОГО	91 402	715 194	(702 570)	104 026

Общество арендует помещение по адресу: Республика Татарстан, город Казань, улица Петербургская, дом 28. Общество не располагает информацией о стоимости арендованного имущества.

#### 3.3. Отложенные налоговые активы (строка 1180 Бухгалтерского баланса)

Движение отложенных налоговых активов:

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
Остаток на начало года	1894	750
Создано в отчетном периоде отложенных налоговых активов в том числе:	1 689	6 206
- ОНА на резерв по выплате ежегодных отпусков и премии по итогам КПА	1 689	964
Погашено отложенных налоговых активов, в том числе	2 755	5 062
- ОНА на резерв по выплате ежегодных отпусков и премии по итогам КПА	2 755	1 066
Остаток на конец года	828	1 894
ВСЕГО: (строка 1180)	828	1894



### 3.4. Прочие внеоборотные активы (строка 1190 Бухгалтерского баланса)

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
<b>Прочие внеоборотные активы, в том числе</b>	<b>187 720</b>	<b>126 802</b>	<b>236 200</b>
дебиторская задолженность в форме авансов выданных на приобретение основных средств (оборудования)	181 100	119 837	233 015
права пользования на программное обеспечение со сроком пользования свыше 12 месяцев	6 620	6 964	3 185

В соответствии с учетной политикой для целей бухгалтерского учета АО «РЛК Республики Татарстан», дебиторская задолженность, направленная на приобретение основных средств или доходных вложений в материальные ценности, отражается в бухгалтерском балансе в качестве «Прочих внеоборотных активов» обособленно в дополнительной строке, и в оценке за минусом суммы НДС, подлежащей вычету в соответствии с налоговым законодательством РФ.

### 3.5. Запасы (строка 1210 Бухгалтерского баланса)

Структура сырья, материалов и других аналогичных ценностей

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Сырье и материалы, всего, в т.ч.	1	-	3
тара возвратная	-	-	2
ГСМ	1	-	1
<b>ИТОГО:</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>

### 3.6. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков (строка 1230 Бухгалтерского баланса)

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Расчеты с покупателями и заказчиками	47 191	32 032	6 250
Резерв по сомнительным долгам	(15 422)	(6 521)	-
Авансы, выданные поставщикам лизингового оборудования	30	73	284
Расчеты по налогам и сборам, в том числе	60 101	183 377	62 439
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	157	-	58
Расчеты с персоналом по оплате труда	-	-	36
Расчеты с дебиторами по операциям лизинга	1 817 436	1 760 932	1 082 215
Расчеты с прочими дебиторами, в том числе	333	4 998	12 315
Расчетов с контрагентами по ДМС	-	560	170
Расчеты по договору брокерского обслуживания	-	16	-
Задолженность по процентам от размещения свободных денежных средств на НСО	46	494	1 406
Задолженности по НДС по ОФЗ	-	2 680	5 714
Расчеты по НДС с ФТС по импортному оборудованию	269	1 217	4 815
Прочие расчеты с сотрудниками	-	31	-
Обеспечительный платеж по договору	18	-	210
<b>ИТОГО</b>	<b>1 909 826</b>	<b>1 974 891</b>	<b>1 163 597</b>

По срокам погашения дебиторская задолженность делится на:



Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Долгосрочная дебиторская задолженность	1 313 693	1 397 795	984 321
Краткосрочная дебиторская задолженность	651 423	577 096	179 276

С учетом сложившейся судебной практики и по причине неоднозначности трактовки требований статьи 170 Налогового кодекса РФ применительно к операциям Общества, руководством принято решение о формировании резерва в отношении переплаты по НДС в сумме 58 640 тыс. руб. Данный резерв отнесен на расходы в размере 27 760 тыс. руб., в уменьшение доходов будущих периодов в сумме 30 218 тыс. руб., на увеличение доходных вложений в материальные ценности в сумме 662 тыс. руб.

### 3.7. Краткосрочные финансовые вложения (строка 1240 Бухгалтерского баланса)

Краткосрочные финансовые вложения АО «РЛК Республики Татарстан» на 31 декабря 2021 года отсутствуют. В апреле 2021 года были проданы 165 000 шт. облигаций на сумму 165 000 тыс. руб.

Финансовые вложения Общества отражались по текущей рыночной стоимости, разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты (в составе прочих доходов или расходов).

Наличие и движение финансовых вложений представлены в таблице в разрезе ценных бумаг:

Показатели	На 31 декабря 2020 г.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Переоценка по рыночной стоимости, тыс. руб.	На 31 декабря 2021 г.
ОФЗ, выпуск 26205	166 813	-	(164 988)	(1 825)	-
ИТОГО	166 813	-	(164 988)	(1 825)	-

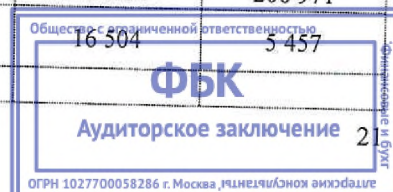
Показатели	На 31 декабря 2019 г.	Поступило, тыс. руб.	Выбыло, тыс. руб.	Переоценка по рыночной стоимости, тыс. руб.	На 31 декабря 2020 г.
ОФЗ, выпуск 26205	-	380 021	(209 725)	(3 483)	166 813
ОФЗ, выпуск 26214	-	385 110	(383 708)	(1 402)	-
ОФЗ, выпуск 29011	160 490	-	(160 000)	(490)	-
ИТОГО	160 490	765 131	(753 433)	(5 375)	166 813

Резерв под обесценение финансовых вложений в 2020 - 2021 годах не создавался по причине отсутствия признаков обесценения.

### 3.8. Прочие оборотные активы (строка 1260 Бухгалтерского баланса)

Согласно учетной политики Общества, стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя в составе прочих оборотных активов не отражается, а уменьшает величину доходов будущих периодов по строке 1530 Бухгалтерского баланса.

Показатель	На 31.12.2021 г.	На 31.12.2020 г.	На 31.12.2019 г.
Прочие оборотные активы в том числе	375 124	363 944	214 933
НДС из будущих лизинговых платежей	360 513	347 034	208 971
НДС с суммы выданных авансов на приобретение оборудования для сдачи в лизинг	13 670	16 504	5 457
НДС с суммы выданных авансов поставщикам	4		





Права на программное обеспечение со сроком пользования менее 12 месяцев после отчетной даты	95	397	495
Взносы по прочим видам страхования (ДМС, ОСАГО, КАСКО)	842	9	10

### 3.9. Денежные средства и денежные эквиваленты (строка 1250 Бухгалтерского баланса)

Состав денежных средств и денежных эквивалентов представлен в таблице ниже:

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Денежные средства и денежные эквиваленты, в том числе	334 929	210 013	878 795
остаток по рублевым счетам	334 929	200 648	870 947
остаток по валютным счетам (долл. США)	-	9 365	7 848

Расшифровка строки 4119 «прочие поступления от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств:

Показатели	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
НДС	54 593	-	-
Страховое возмещение	-	23 955	6 068
Субсидия	-	-	31 893
Проценты от размещения денежных средств на НСО	8 310	10 475	25 193
Возврат от поставщиков	15	5 461	4 808
Уступка права (требования)	23 584	-	-
Прочие поступления	11 793	901	8 169
ИТОГО	98 295	40 792	76 131

Расшифровка строки 4129 «прочие платежи от операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств:

Показатели	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
ДМС	1 181	1 093	626
Транспортный налог	4	7	2
НДС	-	40 828	66 528
Прочие затраты	2 081	8 389	22 513
ИТОГО	3 266	50 317	89 669

### Выручка, оплаченная неденежными средствами

В качестве оплаты за услуги Обществом применяются как денежные, так и неденежные средства - встречные обязательства, которые погашаются зачетом требований. При этом порядок расчета выручки от продаж не зависит от формы расчетов.

В 2021 году расчеты с покупателями посредством проведения зачета встречных требований проводились с восемью контрагентами на общую сумму 177 246 тыс. руб. (в 2020 году: 36 842 тыс. руб.).

В 2021 году расчеты с поставщиками посредством проведения зачета встречных требований проводились с 8 контрагентами на общую сумму 177 246 тыс. руб. (в 2020 году: 36 842 тыс. руб.).



## ПАССИВ

### 3.10. Уставный капитал (строка 1320 Бухгалтерского баланса)

Размер уставного капитала: 2 000 000 тыс. руб.

Разбивка уставного капитала по категориям акций:

Обыкновенные акции: общий объем: 2 000 000 шт.

Номинальная стоимость (руб.): 1 тыс. руб.

Показатели / Акционеры	Ед. изм.	Всего акций, шт.	Стоимость на 31.12.2019 г., тыс. руб.	Доля в уставном капитале
Уставный капитал, всего	шт.	2 000 000	2 000 000	1
в том числе:		-	-	-
Корпорация МСП	шт.	1 500 000	1 500 000	0,75
Министерство земельных и имущественных отношений	шт.	500000	500000	0,25

Уставный капитал АО «РЛК Республики Татарстан» оплачен полностью и с 2018 г. не менялся.

### 3.11. Распределение прибыли

Распределение прибыли 2020 года утверждено на годовом общем собрании акционеров Общества, состоявшемся 25 июня 2021 года (Протокол №14):

По данным бухгалтерской отчетности чистая прибыль АО «РЛК Республики Татарстан» по итогам 2020 года составила 38 991 416 (Тридцать восемь миллионов девятьсот девяноста одна тысяча четыреста шестнадцать) руб. 56 коп.

Было одобрено следующее распределение чистой прибыли:

— 5% или 1 949 570 (Один миллион девятьсот сорок девять тысяч пятьсот семьдесят) руб. 83 коп. направить в резервный фонд;

- 45% или 17 546 137 (Семнадцать миллионов пятьсот сорок шесть тысяч сто тридцать семь) руб. 45 коп. направить на капитализацию;

– 50 % направить на выплату дивидендов, что составляет в денежном эквиваленте 19 495 708 (Девятнадцать миллионов четыреста девяноста пять тысяч семьсот восемь) руб. 28 коп.

Капитал до распределения прибыли отчетного года:

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Уставный капитал	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Резервный капитал	7 869	5 919	2 460
Прибыль (убыток) отчетного года	111 157	108 193	95056
Итого капитал до распределения прибыли:	2 141 590	2 114 112	2 097 516

Нераспределенная прибыль по стр. 1370 составила 111 157 тыс. руб.

Увеличение резервного капитала произошло по итогам 2020 года в размере 5% от чистой прибыли.

По состоянию на 31 декабря 2021 года АО «РЛК Республики Татарстан» выкупленных собственных акций не имеет.

Расчет величины базовой прибыли на 1 акцию:

Показатели	2021 г.	2020 г.
Величина базовой прибыли (убытка), используемая при расчете прибыли на акцию	24 409	38 991
Кол-во акций, шт.	2 000 000	2 000 000
Прибыль, приходящаяся на одну акцию	0,012	0,019



Разводненная прибыль на акцию не рассчитывается по причине отсутствия конвертируемых ценных бумаг, выпущенных Обществом.

### 3.12. Отложенные налоговые обязательства (строка 1420 Бухгалтерского баланса)

Изменение отложенных налоговых обязательств представлено в таблице ниже:

Показатели	2021 г.	2020 г.
Остаток на начало года	61	193
Созданы в отчетном периоде по налогооблагаемым временным разницам	-	-
в т.ч. по ОС до 40 000 рублей	-	-
Погашены налогооблагаемые временные разницы	36	132
Списаны при выбытии объектов, по которым были созданы	-	-
Остаток на конец года	25	61

### 3.13. Кредиторская задолженность (строка 1520 Бухгалтерского баланса)

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 253	114 982	38 738
Расчеты с покупателями и заказчиками	125 064	59 988	127 303
Расчеты по налогам и сборам		1 275	1 018
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		208	21
Расчеты с разными дебиторами кредиторами	4	6	387
ИТОГО	131 321	176 459	167 467

**3.14. Доходы будущих периодов (строка 1530 Бухгалтерского баланса)**

В доходах будущих периодов в Обществе отражается общая сумма лизинговых платежей по договорам лизинга, начиная с отчетной даты и до окончания действия договора лизинга. Согласно учетной политике Общества, доходы будущих периодов отражаются за минусом стоимости имущества, переданного на баланс лизингополучателя.

Состав строки 1530 «Доходы будущих периодов» приведен в таблице:

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Доходы будущих периодов с учетом НДС	2 177 949	2 107 966	1 291 186
НДС из будущих лизинговых платежей	(360 513)	(347 034)	(208 971)
Инвестиционные затраты по имуществу, переданному на баланс лизингополучателя	(1 537 430)	(1 466 668)	(901 740)
ИТОГО	280 006	294 264	179 465

### 3.15. Оценочные обязательства (строка 1540 Бухгалтерского баланса)

По строке 1540 в бухгалтерском балансе Общества отражены данные по счету 96 «Резервы предстоящих расходов»:

- по оплате предстоящих отпусков работников, включая страховые взносы;
- по выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПО) по итогам отчетного квартала.



Показатели	Остаток на начало года	Погашены	Созданы	Остаток на конец года
За 2021 год	-	-	-	-
Резерв ежегодных отпусков	1 377	(2 461)	2 866	1 782
Резерв по выплате премии	2 011	(7 640)	7 648	2 019
ИТОГО	3 388	10 101	10 514	3 801
За 2020 год	-	-	-	-
Резерв ежегодных отпусков	1 373	(4 465)	4 461	1 377
Резерв по выплате премии	2 377	(9 035)	9 401	2 011
ИТОГО	3 750	13 500	13 862	3 388

### 3.16. Прочие обязательства (краткосрочные) (строка 1550 Бухгалтерского баланса)

По строке 1550 «Прочие обязательства (краткосрочные)» отражена сумма НДС из будущих лизинговых платежей, не включенная в строку 1530 «Доходы будущих периодов»:

Показатели	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
НДС из будущих лизинговых платежей	360 513	347 034	208 971

## 4. Пояснения к существенным статьям отчета о прибылях и убытках

### 4.1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности

Основным видом деятельности Общества является предоставление в финансовую аренду (лизинг) оборудования.

Показатели выручки и себестоимости отражены по строкам 2110 и 2120 Отчета о финансовых результатах (далее – ОФР) за минусом первоначальной стоимости лизингового имущества, находящегося на балансе лизингополучателя, списанной на расходы в отчетном периоде.

Виды деятельности	За 2021 год			За 2020 год		
	Выручка	Себестоимость продаж	Валовая прибыль/(убыток)	Выручка	Себестоимость продаж	Валовая прибыль/(убыток)
Лизинг при учете на балансе лизингополучателя	100 512	(14 560)	85 952	83 403	(15 350)	68 053
Лизинг при учете на балансе лизингодателя	20 801	(19 059)	1 742	15 658	(5 059)	10 599
ИТОГО	121 313	(33 619)	87 694	99 061	(20 409)	78 652

### 4.2. Состав себестоимости продаж по элементам затрат

Статья затрат	За 2021 год	За 2020 год
Затраты на оплату труда	(11 932)	(8 699)
Отчисления на социальные нужды	(3 511)	(2 521)
Материальные затраты	-	(30)
Амортизация	(16 064)	(2 177)
Прочие затраты	(2 112)	(6 982)
Изменение остатков незавершенного производства за год		
ИТОГО	(33 619)	(20 409)





#### 4.3. Управленческие расходы по элементам затрат

Статья затрат	За 2021 год	За 2020 год
Расходы на оплату труда	(20 580)	(15 779)
Отчисления на социальные нужды	(5 896)	(4 224)
Материальные затраты	(792)	(726)
Амортизация	(587)	(1 297)
Прочие затраты	(13 259)	(21 577)
<b>ИТОГО</b>	<b>(41 114)</b>	<b>(43 603)</b>

#### 4.4. Прочие доходы и расходы

Состав прочих доходов и расходов	За 2021 год	За 2020 год
<b>Прочие доходы, в том числе:</b>	<b>111 979</b>	<b>74 330</b>
Проценты к получению, в том числе:	11 436	29 807
проценты по договорам банковского счета на НСО	7 862	9 728
НКД по ОФЗ	3 574	20 079
Прочие операционные доходы, в том числе:	100 543	44 523
положительная курсовая разница	76	
инвентаризация резервов по отпускам	99	1 875
возмещение пени и штрафы	6 738	1 310
выкуп предметов лизинга	29 337	38 565
цессия по договору купли-продажи	23 584	
восстановлен резерв по премии	927	2 291
корректировка стоимости предметов лизинга	35 516	0
прочие доходы	4 266	482
<b>Прочие расходы, в том числе:</b>	<b>(124 124)</b>	<b>(60 828)</b>
расходы и себестоимость, связанные с реализацией финансовых вложений	(12)	(1 128)
переоценка ценных бумаг, котирующихся на фондовой бирже	(1 825)	(4 885)
расходы на банковские услуги	(83)	(67)
депозитарное обслуживание (для ОФЗ)	(122)	(232)
отрицательная курсовая разница	(200)	(3 526)
социальные выплаты сотрудникам	(4 239)	(5 862)
досрочный выкуп предметов лизинга	(55 331)	(36 666)
резерв по сомнительным долгам	(8 901)	(6 521)
списание выделенного НДС на прочие расходы	(17 536)	
корректировка будущих платежей по договору лизинга	(35 516)	0
прочие расходы	(359)	(1 941)



В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) Общество отразило в бухгалтерском учете, а также в Отчете о финансовых результатах за 2021 год следующие показатели:

Показатели	Сумма	Ставка налога	Сумма	Составляющая налога на прибыль
Бухгалтерская прибыль по форме №2 «Отчет о финансовых результатах», в том числе:	34 435,0	-	6 708	Условный расход (доход) по налогу на прибыль
Прибыль от НКД	3 574,0	15%	536	
Прибыль по основному виду деятельности	30 861,0	20%	6 172	
Налогооблагаемые временные разницы:	-	20%	36	Отложенные налоговые обязательства
Вычитаемые временные разницы:	-	20%	1 066	Отложенный налоговый актив
Постоянные налогооблагаемые разницы	48 516,0	20%	(9 346)	Постоянный налоговый расход
Постоянные вычитаемые разницы	45 023,0	20%	9 005	Постоянный налоговый доход
Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств			2 564	
Налоговая база по налогу на прибыль, в том числе	45 596,0	X	8941	Текущий налог на прибыль
Прибыль по налоговому учету от НКД	3 574,0	15%	536	Текущий налог на прибыль
Прибыль по налоговому учету по основному виду деятельности	42 022,0	20%	8 405	Текущий налог на прибыль

- переоценка ценных бумаг и прочие не принимаемые для налога на прибыль расходы.

Поручительства по финансовым обязательствам, полученные от третьих лиц, в счет обеспечения по договорам лизинга

Показатели	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
Договоры поручительства	7 207 637	7 282 312	7 030 389

Сумма дебиторской задолженности лизингополучателей, под которую выдано обеспечение третьих лиц:

Показатели	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
Дебиторская задолженность по операциям лизинга	1 817 436	1 760 932	1 082 215



## 6. Активы и обязательства в иностранной валюте

Пересчет стоимости денежных средств, выраженной в иностранной валюте, осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденным приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н.

Курсы основных иностранных валют к рублю Российской Федерации, установленные ЦБ РФ на отчетную дату:

Валюта	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2020 г.	на 31 декабря 2019 г.
	руб.	руб.	руб.
1 доллар США	74,2926	73,8757	61,9057
1 Евро	84,0695	90,6824	69,3406

По состоянию на 31.12.2021 г. в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены следующие активы и обязательства в иностранной валюте:

- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в размере 362 625,00 £ или 36 906 775,84 руб.;
- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в условных единицах в размере 1122347,45 \$, 471 207,55 € или 121 190 305,27 руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены следующие активы и обязательства в иностранной валюте:

- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в размере 413 584 € или 37 314 111,53 руб.;
- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в условных единицах в размере 269 664,60 \$, 121 611,30 € и 3 510 258,07 CNY или 69 836 274,45 руб.;

По состоянию на 31.12.2019 г. в бухгалтерской (финансовой) отчетности отражены следующие активы и обязательства в иностранной валюте:

- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в размере 30 079 506 \$ или 123 841 549,18 руб.;
- дебиторская задолженность по авансам, перечисленным поставщикам за лизинговое оборудование, в условных единицах в размере 457 288,50 \$ и 179 538,90 € или 41 514 882,32 руб.

Аванс, который выражен в валюте или условных единицах, отражается по курсу, действующему на дату перечисления денег (или выставления счета, если это предусмотрено договором), и в дальнейшем не переоценивается.

Курсовые разницы, возникшие в течение года по операциям с активами и обязательствами, стоимость которых выражена в иностранной валюте, а также при пересчете их стоимости по состоянию на отчетную дату, отражаются в составе прочих доходов и расходов.

## 7. Условные обязательства и условные активы

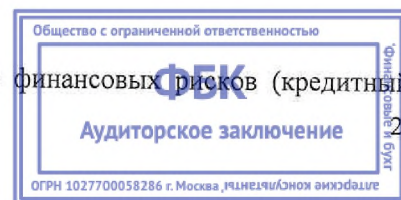
Условные обязательства (активы) на 31.12.2021 отсутствуют.

## 8. События после отчетной даты

Существенные факты хозяйственной деятельности, признаваемые событиями после отчетной даты, на момент составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют.

## 9. Управление рисками

Управление рисками Общества осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный,





Кредитный риск.

Общество управляет данным риском. В результате финансового анализа лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей и оценки основного и дополнительного обеспечения каждому лизингополучателю или группе связанных лизингополучателей присваивается группа риска. На основании конкретной группы риска устанавливаются лимиты кредитного риска на общую сумму задолженности по основному долгу по всем действующим и планируемым договорам финансового лизинга данного лизингополучателя или группы связанных лизингополучателей. Общество производит ежедневный мониторинг просроченной задолженности и анализ доли неоплаченных платежей лизингополучателей к чистым инвестициям в финансовый лизинг в разрезе лизинговых продуктов и групп рисков. Функция мониторинга кредитного риска возложена на Департамент рисков.

Общество подвержено рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня приемлемого риска и контролирует их соблюдение на ежемесячной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Риск процентной ставки. Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство учитывает текущий уровень процентных ставок по кредитам банков по рыночным условиям при установлении процентных ставок по заключаемым договорам финансового лизинга.

Финансирование инвестиций в лизинг осуществляется, в основном, за счет капитала Общества.

Общество разделяет риск ликвидности на две составляющих: риск недостаточной ликвидности и риск избыточной ликвидности. Риск недостаточной ликвидности – это риск того, что Общество



столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск избыточной ликвидности – это риск чрезмерного накопления наиболее ликвидных и низкодоходных (или бездоходных) активов, что может повлечь за собой более низкую рентабельность деятельности Общества. Управление риском недостаточной ликвидности происходит при помощи финансового планирования с использованием следующих инструментов управления ликвидностью: контроль за своевременным поступлением лизинговых платежей, анализ и реализации активов. Управление риском избыточной ликвидности происходит при помощи прогнозирования поступления денежных средств от лизингополучателей на базе ретроспективного анализа их платежной дисциплины и с использованием лимитов максимальных остатков на счетах и размещения денежных средств в банковские депозиты на счетах кредитных организаций с высоким кредитным рейтингом.

#### Влияние пандемии коронавируса.

Общество осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией.

Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

В 2021 году эпидемическая ситуация постепенно улучшается, началась вакцинация населения. Однако восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Снижение темпов вакцинации населения в мире, особенно в европейских странах, характеризующихся высоким уровнем распространения вируса, может усилить негативные экономические последствия пандемии.

В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство и Центральный Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением вируса. В число таких мер вошли мероприятия по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации. Распространение вируса может продолжиться в течение 2021 года, официальные лица ряда стран, а также представители ВОЗ допускают возможность новой волны пандемии COVID-19.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2021 году.



Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества.

После вступления в силу Указа Президента РФ №206 от 25.03.2020 и №239 от 02.04.2020г. о мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19) в Общество впервые с начала деятельности стали поступать заявления лизингополучателей с просьбами снизить размер лизинговых платежей в связи с фактически прекращением операционной деятельности либо её существенным снижением.

За период с начала пандемии и по 31 декабря 2021 г. заключены дополнительные соглашения о реструктуризации по 20 договорам лизинга с 14 лизингополучателями, в том числе за 2021 г. с 3 лизингополучателями, что составляет 11,7 % от общего количества лизингополучателей на отчетную дату.

Под реструктуризацией понимается изменение первоначальных существенных условий договора, заключенного с дебитором, влекущее за собой увеличение кредитного и/или имущественного риска для Общества. Как правило, реструктуризацией является согласованное сторонами изменение графика оплаты лизинговых платежей, в сторону их снижения в краткосрочной или среднесрочной перспективе.

#### Варианты проведения реструктуризации:

Показатели	Сумма лизинговых платежей (с НДС) ДО реструктуризации	Сумма лизинговых платежей (с НДС) ПОСЛЕ реструктуризации
Мораторий до 6 месяцев на весь платеж	57 782	45 330
Мораторий до 6 месяцев на основной долг	50 877	25 281
Снижение платежей на 50% в течение 12 месяцев, без пролонгации	4 630	3 703
Мораторий до 6 месяцев на основной долг, с пролонгацией	121 680	82 493
ИТОГО	234 969	156 807

Совокупное снижение лизинговых платежей на отчетную дату оставило 78 162 тыс. руб. (с учетом НДС).

Доходы по реструктуризированным договорам лизинга будут компенсированы в будущем, т.к. общая сумма лизинговых платежей по договорам увеличится за счет получения большего объема процентного дохода.

В результате проведенных реструктуризации риски неисполнения обязательств по реструктуризированным договорам лизинга для Общества оценивались как приемлемые.

По окончании льготного графика погашения лизинговых платежей, возобновиться оплата по договорам лизинга.



## 10. Информация о связанных сторонах

Перечень связанных сторон, включая зависимые компании:

Связанная сторона	Характер отношений (доля владения и т. д.)	Характер проводимых операций
Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Владеет 1 500 000 штук обыкновенных акций, что составляет 75% от общего количества акций в уставном капитале.	Общество или лица, ответственные за ведение дел в Обществе, имеют возможность контролировать более половины голосующих акций (долей, вкладов в уставный капитал).
Республика Татарстан в лице Министерства земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	Владеет 500 000 штук обыкновенных акций, что составляет 25% от общего количества акций в уставном капитале.	Принадлежит существенная доля участия, имеет возможность контролировать двадцать пять процентов голосующих акций (долей, вкладов в уставный капитал).
Ларионова Наталья Игоревна	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Саматов Тимур Ильгизович	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Агеев Шамиль Рахимович	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Гончарова Татьяна Вячеславовна	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Баскин Антон Юрьевич	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Лагунцов Алексей Евгеньевич	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Сибгатуллин Рустем Рафкатович	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Жукова Светлана Борисовна	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Левин Михаил Юрьевич	Член Совета директоров	Входит в состав органа управления
Шулина Елена Юрьевна	Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор	Оказывает значительное влияние на деятельность общества, является ответственным за ведение дел в нем.
АО «МСП Банк»	Контрагент	Является членом одной группы с АО «РЛК Республики Татарстан».

Конечным собственником - бенефициарным владельцем АО «РЛК Республики Татарстан» является Российская Федерация.  
Дочерние компании отсутствуют.

### Операция со связанными сторонами

Связанная сторона	ИНН	Вид операции	Операции за 2021 г., тыс. руб.		Операции за 2020 г., тыс. руб.	
			объем операции	Сальдо расчетов на 31.12.2021 г.	объем операции	Сальдо расчетов на 31.12.2020 г.
Министерство земельных и имущественных отношений Республики Татарстан	1655043430	Дивиденды выплаченные	4 874	-	5 999	-
АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	7750005919	Сублицензионный договор (право использования программного продукта)	1 250	-	4 688	2 748
		Дивиденды выплаченные	14 622	-	16 797	-
Министерство финансов Российской Федерации		Операции с облигациями федерального займа	166 813	-	6 323	166 813





### Выплаты управленческому персоналу

Размер краткосрочных вознаграждений, начисленных основному управленческому персоналу (члены Правления) Общества за 2021 год, включая оплату труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и т.п. платежи в пользу основного управленческого персонала, составили:

- за 2021 год: 14 772 тыс. руб., в том числе оплата труда - 11652 тыс. рублей и страховые взносы – 3 120 тыс. руб.
- за 2020 год: 16 526 тыс. руб., в том числе оплата труда - 13 334 тыс. рублей и страховые взносы – 3 192 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения отсутствуют.

\* \* \*

Дополнительные раскрытия приведены в Приложениях к Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год:

## Приложение 1. Нематериальные активы

## Приложение 2. Основные средства

Генеральный директор

Шулина Шулина Е.Ю.

Заместитель директора департамента  
финансов и сопровождения

                     Киселева О.П.

15 февраля 2022 г.





# 1. Нематериальные активы

## 1.1. Наличие и движение нематериальных активов

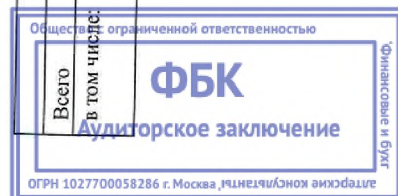
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода				
			первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния	Поступило	Выбыло		начислено амортиза- ции	Убыток от обесцене- ния	Переоценка					
						первоначальная стоимость	накоплен- ная аморти- зация и убытки от обесцене- ния			Первоначальная стоимость	Накоплен- ная аморти- зация				
Нематериальные активы - всего	5100	за 2021г.	270	(18)					(27)						
	5110	за 2020г.	-	-	270	-			(18)	-				270	(45)
Прочие нематериальные активы	5101	за 2021г.	270	(18)					(27)						
	5111	за 2020г.	-	-	270	-			(18)	-				270	(45)
														270	(18)

## 1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5120	-	-	-
в том числе:	5121	-	-	-

## 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
Всего	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-





#### 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период				На конец периода		
			На начало года		Поступило	Выбыло			
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		
								первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2021г.	-	-	-	-	часть стоимости, списанная на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
	5150	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2021г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2020г.	-	-	-	-	-	-	-

#### 1.5. Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано затрат как не давших положительного результата	принято к учету в качестве нематериальных активов или НИОКР	
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам - всего	5160	за 2021г.	-	-	-	-	
	5170	за 2020г.	-	-	-	-	
	5161	за 2021г.	-	-	-	-	
	5171	за 2020г.	-	-	-	-	
незаконченные операции по приобретению нематериальных активов - всего	5180	за 2021г.	-	-	-	-	
	5190	за 2020г.	-	270	-	(270)	
	5181	за 2021г.	-	-	-	-	
	5191	за 2020г.	-	270	-	(270)	



## 2. Основные средства

Приложение 2

### 2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	Поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	выбыло объектов	начислено амортизации	Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2021г.	4 258	(2 774)	-	-	-	-	(559)	-	-
	5210	за 2020г.	4 258	(1 664)	-	-	-	-	(1 110)	-	-
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2021г.	2 462	(2 130)	-	-	-	-	(206)	-	-
	5211	за 2020г.	2 462	(1 373)	-	-	-	-	(757)	-	-
	5202	за 2021г.	1 796	(644)	-	-	-	-	(353)	-	-
	5212	за 2020г.	1 796	(291)	-	-	-	-	(353)	-	-
Транспортные средства	5220	за 2021г.	91 402	(2 177)	715 194	(702 570)	-	-	(16 805)	-	-
	5230	за 2020г.	-	-	1 111 852	(1 020 450)	-	-	(2 177)	-	-
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5221	за 2021г.	91 402	(2 177)	715 194	(702 570)	-	-	(16 805)	-	-
	5231	за 2020г.	-	-	1 111 852	(1 020 450)	-	-	(2 177)	-	-
в том числе: Машины и оборудование (кроме офисного)	5221	за 2021г.	91 402	(2 177)	715 194	(702 570)	-	-	(16 805)	-	-
	5231	за 2020г.	-	-	1 111 852	(1 020 450)	-	-	(2 177)	-	-
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация			первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
			4 258	(2 774)			4 258	(3 333)			
			4 258	(1 664)			4 258	(2 774)			
			2 462	(2 130)			2 462	(2 336)			
			2 462	(1 373)			2 462	(2 130)			
			1 796	(644)			1 796	(997)			
			1 796	(291)			1 796	(644)			
			91 402	(2 177)			104 026	(18 982)			
			-	-			91 402	(2 177)			
			91 402	(2 177)			104 026	(18 982)			
			-	-			91 402	(2 177)			



## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2021г.	-	713 895	(35)	(713 791)	69
	5250	за 2020г.	-	1 111 984	(133)	(1 111 852)	-
в том числе:							
Машины и оборудование	5241	за 2021г.	-	713 895	(35)	(713 791)	69
	5251	за 2020г.	-	1 111 984	(133)	(1 111 852)	-